

# 中級白話會計

## 收入-3 顧客忠誠計畫

我是邦尼

白話會計

### 本集難度 與 適用對象

| 目標<br>程度 | 丙級 | 四技二專統測 | 乙級 | 記帳士<br>初、普考<br>插大二 | 二技統測<br>插大三 | 高考-非會審<br>證券分析師 | 高考-會審 | 會計師 |
|----------|----|--------|----|--------------------|-------------|-----------------|-------|-----|
| 簿記       |    |        |    |                    |             |                 |       |     |
| 初會-高職    |    |        |    |                    |             |                 |       |     |
| 初會-大一    |    |        |    |                    |             |                 |       |     |
| 中會-基礎    |    |        |    |                    | V           | V               | V     | V   |
| 中會-一般    |    |        |    |                    |             |                 |       |     |
| 中會-進階    |    |        |    |                    |             |                 |       |     |
| 中會-冷僻    |    |        |    |                    |             |                 |       |     |

## 什麼是顧客忠誠計畫？

- 為鼓勵顧客消費推出之優惠活動計畫，常以集點方式推動，集滿 XX 點 可享 YY 優惠。
  - 便利超商 消費 \$XX，送1點，收集後可獲獎勵(優惠)...
  - 飲料店買1杯，集點卡蓋1個章，集滿10個章送飲料1杯...

## 顧客忠誠計畫-點數公允價值之計算

- 消費送點數 → 點數亦有價值 → 價值是多少？

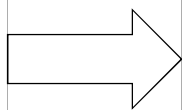
- 點數的公允價值計算 (期望值)

- A. 應考量兌換商品之公允價值 (非成本)
  - B. 應考量總兌換機率
  - C. 有2個以上方案可選時，應考量方案兌換比例
- 點數公允價值 = 兌換商品之公允價值 \* 總兌換率

$$= \sum (\text{兌換商品之公允價值} * \text{總兌換率}) * \text{兌換比例}$$

觀念上應以  
給予點數時  
之資料估算點數FV  
實務上(解題時)得採  
第一個會計期間結束日  
之資料估算點數FV

估計  
獎品之  
公允價值



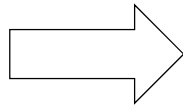
實際  
發放點數  
公允價值

點數的價值  
來自兌換商品

## 點數公允價值簡例 1

設1個獎勵點數可免費取得1件 A產品，目前A產品的正常售價為\$ 60，成本為\$ 40。若本期共發放100點，預期將有80點兌換。請問1個點數之公允價值為？

估計  
兌換商品  
公允價值  
 $80/1 \times 60$   
 $=4,800$



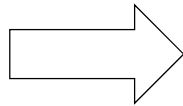
實際  
發放點數  
公允價值  
100點  
 $=4,800$

-> 1點之FV =  $4,800/100 = 48$

## 點數公允價值簡例 2

設2個獎勵點數可以折扣優待價\$100 購買B 產品1件，目前 B 產品正常售價為\$180，成本為\$120。若本期共發放200點，預期兌換率為70%。請問1個點數之公允價值為？

估計  
提供折扣  
公允價值  
 $140/2 \times 80$   
 $=5,600$



實際  
發放點數  
公允價值  
200點  
 $=5,600$

-> 1點之FV =  $5,600/200 = 28$

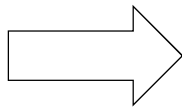
### 點數公允價值簡例3

設獎勵點數可取得下列兩種優惠之一：

- (a) 優惠一：2個點數可免費取得C產品1件，C產品正常售價為\$ 6,000，成本為\$ 4,000，估計約有40%的顧客會選擇優惠一。
- (b) 優惠二：3個點數可以折扣價\$10,000 購買D產品，D產品正常售價為\$18,000，成本為\$12,000，估計約有60%的顧客會選擇優惠二。

若本期共發放300個點數，預期100%將兌換，請問1個點數之公允價值為？

$$\begin{aligned} &\text{估計獎品FV} \\ &120/2 \times 6,000 \\ &+ 180/3 \times 8,000 \\ &= 840,000 \end{aligned}$$



$$\begin{aligned} &\text{實際發放點數FV} \\ &300 \text{點} \\ &= 840,000 \end{aligned}$$

$$1 \text{點之FV} = 840,000 / 300 = 2,800$$

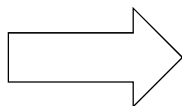
### 點數公允價值簡例 4

設獎勵點數可取得下列兩種優惠之一：

- (a) 優惠一：2個點數可免費取得C產品1件，C產品正常售價為\$ 6,000，成本為\$ 4,000，估計約有40%的顧客會選擇優惠一。
- (b) 優惠二：3個點數可以折扣價\$10,000 購買D產品，D產品正常售價為\$18,000，成本為\$12,000，估計約有60%的顧客會選擇優惠二。

若本期共發放300個點數，預期60%將兌換，請問1個點數之公允價值為？

$$\begin{aligned} &\text{估計獎品FV} \\ &72/2 \times 6,000 \\ &+ 108/3 \times 8,000 \\ &= 504,000 \end{aligned}$$



$$\begin{aligned} &\text{實際發放點數FV} \\ &300 \text{點} \\ &= 504,000 \end{aligned}$$

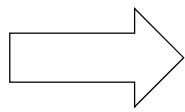
$$1 \text{點之FV} = 504,000 / 300 = 1,680$$

## 104年地方特考三等會計 中會 20

X1年初甲公司開始採行一客戶忠誠計畫，顧客每購買達一定金額即贈送沒有到期日之兌換券一點，每一點兌換券自X2年初可向該公司兌換成本\$90、公允價值\$100之商品。X1年該公司共發出1,000點兌換券，管理階層預期僅有600點兌換券會被兌換。關於此客戶忠誠計畫，每一點兌換券之公允價值為何？

A.\$54 B.\$60 C.\$90 D.\$100

估計獎品FV  
 $600 \times 100$   
 $= 60,000$



實際發放點數FV  
 1,000點  
 $= 60,000$

1點之FV =  $60,000 / 1,000 = 60$

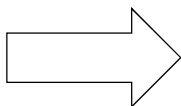
白話會計

## 104年地方特考三等會計 中會 20 (改)

X1年中甲公司開始採行一客戶忠誠計畫，顧客每購買達一定金額即贈送沒有到期日之兌換券一點，每一點兌換券自X2年初可向該公司兌換成本\$90、公允價值\$100之商品。X1年底該公司管理階層預期兌換率為9成，X2年底時估計兌換率為6成，關於此客戶忠誠計畫，每一點兌換券之公允價值為何？

A.\$54 B.\$60 C.\$90 D.\$100

估計獎品FV  
 $0.9 \times 100 = 90$



實際發放點數FV  
 1點 = 90

1點之FV =  $90 / 1 = 90$

白話會計

## 網綁銷售

- 一次出售2個商品以上組合，應依 公允價值比率 分攤銷貨金額。

|    | 單賣價格 | 市價比重 | 合銷價格 | 分攤價格 |
|----|------|------|------|------|
| 燒餅 | 8    | 8/12 | 9    | 6    |
| 油條 | 4    | 4/12 |      | 3    |

若無兩者之FV，採剩餘價值法

|    | 單賣價格 | 市價比重 | 合銷價格 | 分攤價格  |
|----|------|------|------|-------|
| 燒餅 | 8    | 8    | 9    | 8     |
| 油條 | ?    | ?    |      | 9-8=1 |

## 買房送車促銷案

A建商舉辦促銷活動，宣稱只要買房，即贈送市價200萬汽車一部(成本180萬)。顧客甲因此向A建商購買一戶市價1,800萬房屋(成本1,500萬)，全部付現，請作分錄。

A、價格分攤：汽車=1,800萬\* (200/2,000)= 180萬  
 房屋=1,800萬\*(1,800/2,000)=1,620萬

B、分錄：1、賣汽車： 現金 1,800,000  
                   銷貨收入 1,800,000  
                   銷貨成本 1,800,000  
                   存貨 1,800,000  
 2、賣房子： 現金 16,200,000  
                   銷貨收入 16,200,000  
                   銷貨成本 15,000,000  
                   存貨 15,000,000

## 顧客忠誠計畫 收入之分攤

- 目前 IAS 18 未明訂，下列2法皆可行：
  - 公允價值比例法：依FV比例分攤 (題目指定適用此法時，再採用)
  - 剩餘價值法：優先認列點數的公允價值 (題目沒指定時，宜採用之)
- 未來 IFRS 15 適用後，僅可採用：
  - 公允價值比例法：依FV比例分攤

2種方法都要學

白話會計

## 收入分攤簡例

某雜貨零售商主辦一項客戶忠誠計畫，該計畫之會員每購買\$77之雜貨時，贈送其忠誠度點數1點，會員可以用點數兌換另外之商品，這些點數沒有到期日。假設在 20X5 年內，該企業賣出商品\$10,000 並且發出 100 點，管理階層預期這些點數中將有 80 點會被兌換。管理階層估計每1個忠誠度點數之公允價值為\$1。

|    | 單賣價格   | 市價比重    | 合銷價格   | 分攤價格  |
|----|--------|---------|--------|-------|
| 雜貨 | 10,000 | 100/101 | 10,000 | 9,901 |
| 點數 | 100    | 1/101   |        | 99    |

FV 比例法

剩餘價值法

|          |        |        |
|----------|--------|--------|
| 借：現金     | 10,000 | 10,000 |
| 貸：銷貨收入   | 9,901  | 9,900  |
| 貸：遞延點券收入 | 99     | 100    |

點數收入先遞延  
兌換後轉收入

白話會計

## IFRS 15 釋例改編 1

邦尼餐廳於X1年12月推出促銷活動，凡消費\$500即發給點數1點，每1點可於X2年1月間享有消費半價之優惠，但最高以抵用至消費金額\$500為限。(意即1點最高可抵\$250)，未持有點數的消費者則僅可享有10%之折扣。

邦尼餐廳估計兌換率為90%，顧客使用點數時平均銷售金額為\$400。

X1年12月，邦尼公司營業額為\$1,200,000，共發出2,400點：

發出點數之FV =  $400 \times (50\% - 10\%) \times 2,400 \times 90\% = 345,600$

借：現金 1,200,000

貸：營業收入 931,677  $(1,200,000 \times 1,200,000 / (1,200,000 + 345,600))$

貸：遞延點數收入 268,323  $(1,200,000 \times 345,600 / (1,200,000 + 345,600))$

白話會計

## IFRS 15 釋例改編 2

承上例，X2年1月邦尼公司營業額為\$2,400,000，客戶實際使用點數為2,160點，每一點的平均消費金額為\$400：

借：現金 2,054,400  $(2,400,000 - 2,160 \times 400 \times 40\%)$

借：遞延點數收入 268,323

借：兌換券費用 77,277 (兌換券計畫之損失)

貸：營業收入 2,400,000

若客戶實際使用點數為1,920點，每一點的平均消費金額為\$300：

借：現金 2,169,600  $(2,400,000 - 1,920 \times 300 \times 40\%)$

借：遞延點數收入 268,323

貸：營業收入 2,400,000

貸：兌換券收入 37,923 (兌換券計畫之利益)

白話會計

## 顧客忠誠計畫 - 主理人 & 代理人

- 主理人：(為其本身收取點數之對價)

對點數之兌換有主要責任，可安排計畫之細節，承受該計畫之風險與報酬，

收現時應先認列：遞延收入(L)，兌換時再認列：點券收入、點券成本

- 代理人：(為第三人收取點數之對價)

負責點數之發放，與點數能否兌換無涉，主要係賺取點數銷售之佣金(=買賣價差)，

收現時應先認列：代收款(L)，給付點數時認列：佣金收入

|      | 主理人  | 代理人   |
|------|------|-------|
| 買賣房屋 | 屋主   | 房仲    |
| 保險經紀 | 保險公司 | 保險經紀人 |
| 超商點數 | 超商   | 無代理人  |

角色不同  
科目不同  
收入認列之  
時點亦不同

## 103 會計師 中會 3

在代理關係中，企業作為委託人必須滿足的特性，下列何者正確？

- ① 負有運交貨品或提供勞務給客戶的主要責任
- ② 負擔存貨風險 (含運送期間) 及信用風險
- ③ 可以自行決定售價
- ④ 無法自行決定供應商

A、①②③    B、①②④    C、①③④    D、②③④

## 顧客忠誠計畫-商品兌換者

- 公司自行兌換：
  - 公司為主理人：點券部分收入應先遞延，待兌換後才能認收入、成本
  - 公司為代理人：沒考過...
- 由第三人兌換：
  - 公司為主理人：點券部分收入應先遞延，待兌換後才能認收入、成本
  - 公司為代理人：點券部分利益(價差) 於交付點數時認列

|         | 主理人   | 代理人   | 兌換人  |
|---------|-------|-------|------|
| 超商點數    | 超商    | 無代理人  | 超商   |
| 刷卡換航空里程 | 信用卡公司 | 無代理人  | 航空公司 |
| 刷卡換航空里程 | 航空公司  | 信用卡公司 | 航空公司 |

## 主理人？代理人？

- 邦邦公司參與妮妮公司舉辦的「集點換按摩課程」計畫，客戶每消費\$100即贈送1個點數，集滿10點可至妮妮公司享受高級台式按摩2個小時。妮妮公司2個小時的台式按摩課程市價為\$200。
- 若邦邦公司應於客戶兌換1套課程時支付妮妮公司\$180，請問邦邦是該計畫之主理人OR 代理人？
  - > 收現金額固定，付出成本不固定，承擔風險與報酬，為計畫之主理人。
- 若邦邦公司應於給付點數時1點時支付妮妮公司\$180，請問邦邦是該計畫之主理人OR 代理人？
  - > 收現金額固定，付出成本固定，不承擔風險與報酬，為計畫之代理人。

題目沒說時要自己判斷

## 顧客忠誠計畫-虧損性合約

- 公司為主理人時，

剩餘之 “ 遞延點數收入 ” 小於 估計未來之 “ 履約成本 ” 之合約

- 年底時應評估是否有虧損性合約存在，
- 若有，應將 未來損失=履約成本-遞延點數收入 認列為 “ 虧損性合約負債準備 ”

## 顧客獎酬計畫-分錄整理

|               | 主理人 + 自行兌換                   | 主理人 + 他方兌換                     | 代理人 + 他方兌換               |
|---------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| 銷貨時<br>(分攤收入) | 現金<br>銷貨收入<br>遞延XX收入         | 現金<br>銷貨收入<br>遞延XX收入           | 現金<br>銷貨收入<br>代收XX款      |
| 點券兌換時         | 遞延XX收入<br>XX收入<br>XX費用<br>存貨 | 遞延XX收入<br>XX收入<br>XX費用<br>應付款項 | NA                       |
| 認列代收利益or 損失   | NA                           | NA                             | 代收XX款<br>應付款項/現金<br>XX利益 |
| 備註            | 毛額法認列收入成本                    | 毛額法認列收入成本                      | 淨額法認列利益/損失               |

- 收入=年底估計累計(完工)比率 \* 原始遞延收入 – 之前年度已認收入
- 成本=兌換商品個數 \* 單位成本
- 年底時應評估，是否預計將發生損失

## 104高考三級會計 中會 8

某雜貨零售商執行一項客戶忠誠計畫，該計畫之會員購買特定金額之雜貨時，給與其忠誠度點數，會員可以用點數兌換另外之商品，這些點數沒有到期日。假設在 20X5 年內，該企業賣出商品\$10,000 並且發出 100 點，管理階層預期這些點數中將有 80 點會被兌換。管理階層估計每一個忠誠度點數之公允價值為\$1，並遞延\$100 之收入。20X5 年底有40點被兌換以換取雜貨。依據 IAS 18 之規定，該公司遞延之收入可認列多少為已實現之收入？

A.\$0 B.\$40 C.\$50 D.\$100

|                |        |             |
|----------------|--------|-------------|
| 借：現金           | 10,000 |             |
| 貸：銷貨收入         | 9,900  |             |
| 貸：遞延點券收入       | 100    |             |
| 完工比例=40/80=50% |        |             |
| 借：遞延點券收入       | 50     | (100*50%-0) |
| 貸：點券收入         | 50     |             |

## 104高考三級會計 中會 8 改 -1

承上例，20X6年度再兌換23點，20X6 年底估計總共將有90點被兌換。依據 IAS 18之規定，該公司20X6年度應認列之計畫損益為？(假設存貨成本為\$1.2)

|                     |      |              |
|---------------------|------|--------------|
| 完工比例=(40+23)/90=70% |      |              |
| 借：遞延點券收入            | 20   | (100*70%-50) |
| 貸：點券收入              | 20   |              |
| 借：點券成本              | 27.6 |              |
| 貸：存貨                | 27.6 |              |

20X6年底：遞延收入 = 100-50-20=30  
 $=100 * (1-70\%)=30$

20X6年底：估計未來履約成本=(90-63)\* 1.2=32.4 ->虧損性合約

|             |     |  |
|-------------|-----|--|
| 借：點券成本      | 2.4 |  |
| 貸：虧損性合約負債準備 | 2.4 |  |

20X6計畫損益=20-27.6-2.4=-10 (虧損\$10)

## 104高考三級會計 中會 8 改 -2

承上例，20x7年度共兌換 (a)26 (b)27 (c)28 點，20X7 年底估計未來不會再有點券兌換。依據 IAS 18之規定，該公司20X7年度應認列之計畫損益為？(假設存貨成本為\$1.2)

|             |          |          |          |
|-------------|----------|----------|----------|
| 借：遞延點券收入    | 30       | 30       | 30       |
| 貸：點券收入      | 30       | 30       | 30       |
| 借：點券成本      | 28.8     | 30       | 31.2     |
| 借：虧損性合約負債準備 | 2.4      | 2.4      | 2.4      |
| 貸：存貨        | 31.2     | 32.4     | 33.6     |
|             | (26*1.2) | (27*1.2) | (28*1.2) |

(a) 20X7計畫損益=30-28.8 =+1.2 (獲利\$1.2)

(b) 20X7計畫損益=30-30 =0

(C) 20X7計畫損益=30-31.2 =-1.2(虧損\$1.2)

## 103高考三級會計 中會 申四

南港信用卡公司（以下簡稱南港公司）參與由文山航空公司運作之客戶忠誠計畫。南港公司對參與該計畫之會員刷卡消費每\$100，即給與一個航空里程點數，會員可用點數向文山航空公司兌換航空里程。南港公司估計每一個航空里程點數之公允價值為\$0.1，會員向文山航空公司兌換航空里程時，南港公司需支付文山航空公司每一個航空里程點數\$0.08。

X2年度，南港公司之會員消費金額總計\$600,000,000，南港公司對刷卡金額的請款收取3%手續費，並給與會員6,000,000個航空里程點數。南港公司依過去經驗估計，X2年度給與會員的所有航空里程點數將於X3年度全部兌換。

試求：依下列二種情況分別作南港公司與該客戶忠誠計畫相關之所有分錄。

(一)南港公司為該客戶忠誠計畫之主理人。( 5分 )

(二)南港公司係代文山航空公司收取對價，南港公司在給與點數後即已履行對客戶之義務，文山航空公司有義務提供里程兌換。( 5分 )

## (一)主理人採剩餘價值法

X2年度分錄：

|            |            |            |
|------------|------------|------------|
| 借：現金       | 18,000,000 |            |
| 貸：手續費收入    |            | 17,400,000 |
| 貸：遞延獎酬里程收入 |            | 600,000    |

X3年度分錄：

|           |         |         |
|-----------|---------|---------|
| 支付現金予航空公司 |         |         |
| 借：獎酬里程成本  | 480,000 |         |
| 貸：現金      |         | 480,000 |

|            |         |         |
|------------|---------|---------|
| 認列獎酬里程收入   |         |         |
| 借：遞延獎酬里程收入 | 600,000 |         |
| 貸：獎酬里程收入   |         | 600,000 |

## (二)代理人採剩餘價值法

X2年度分錄：

|           |            |            |
|-----------|------------|------------|
| 借：現金      | 18,000,000 |            |
| 貸：手續費收入   |            | 17,400,000 |
| 貸：代收獎酬里程款 |            | 600,000    |

|                 |         |         |
|-----------------|---------|---------|
| 支付現金予航空公司       |         |         |
| 借：代收獎酬里程款       | 600,000 |         |
| 貸：現金            |         | 480,000 |
| 貸：獎酬里程計畫利益/佣金收入 |         | 120,000 |

## 補充：主理人採公允價值比例法

X2年度分錄：

|            |            |            |
|------------|------------|------------|
| 借：現金       | 18,000,000 |            |
| 貸：手續費收入    |            | 17,419,355 |
| 貸：遞延獎酬里程收入 |            | 580,645    |

X3年度分錄：

|            |         |         |
|------------|---------|---------|
| 支付現金予航空公司  |         |         |
| 借：獎酬里程成本   | 480,000 |         |
| 貸：現金       |         | 480,000 |
| 認列獎酬里程收入   |         |         |
| 借：遞延獎酬里程收入 | 580,645 |         |
| 貸：獎酬里程收入   |         | 580,645 |

## 補充：代理人採公允價值比例法

X2年度分錄：

|           |            |            |
|-----------|------------|------------|
| 借：現金      | 18,000,000 |            |
| 貸：手續費收入   |            | 17,419,355 |
| 貸：代收獎酬里程款 |            | 580,645    |

支付現金予航空公司

|                 |         |         |
|-----------------|---------|---------|
| 借：代收獎酬里程款       | 580,645 |         |
| 貸：現金            |         | 480,000 |
| 貸：獎酬里程計畫利益/佣金收入 |         | 100,645 |

## 103 會計師 中會 申一

甲公司於20X2年採行顧客忠誠計畫，顧客若以\$100,000 購買公司所生產的旗艦型A 產品一件，即可獲得一份獎勵點數，該份獎勵點數可取得下列兩種優惠之一：

(a) 優惠一：免費取得B 產品，目前B 產品的正常售價為\$ 6,000，成本為\$ 4,000，

估計約有40%的顧客會將該份獎勵點數免費兌換B 產品。

(b) 優惠二：以折扣優待價\$10,000 購買C 產品，目前C 產品正常售價為\$18,000，

成本為\$12,000，估計約有60%的顧客會將該份獎勵點數以優待價購買C 產品。

試作：

(一) 採用期望值觀念，計算一份獎勵點數的公允價值。( 2 分 )

(二) 若一件旗艦型A 產品的公允價值為\$112,800，且20X2 年度旗艦型A 產品的銷貨金額為\$5,000,000，顧客所有獎勵點數有80%於銷貨當年兌換完畢，實際兌換比率與預期兌換比率相同，兩種優惠的產品B與C，其實際兌換情況仍維持40%與60%與預期相同，甲公司採公允價值相對比例分攤收入，則甲公司20X2 年應認列多少銷貨收入？該顧客忠誠計畫對20X2 年淨利影響為何（不考慮所得稅影響）？銷貨金額\$5,000,000 於20X2 年底尚有多少應認列為遞延收益？( 8 分 )

### 解析 (一)

優惠一可免費取得一件價值\$6,000(正常售價)的B產品，故優惠一的公允價值為\$6,000。

優惠二說，只要再出\$10,000就可取得一件價值\$18,000的C產品，故優惠二的公允價值為  $\$18,000 - \$10,000 = \$8,000$ 。

公司估計發出的點數中，有40%會選擇價值\$6,000的優惠一，有60%會選擇價值\$8,000的優惠二。

因此每一個點數的公允價值  
 $= 40\% * \$6,000 + 60\% * \$8,000 = \$7,200$

## 解析(二)

|      | 公允價值    | 公允價值比例              |
|------|---------|---------------------|
| A產品  | 112,800 | 112,800/120,000=94% |
| 獎勵點數 | 7,200   | 7,200/120,000= 6%   |
| 合計   | 120,000 | 100%                |

銷貨時分錄：

借：現金 5,000,000 (假設為現銷)  
 貸：銷貨收入 4,700,000 (5,000,000\*94%)  
 貸：遞延顧客忠誠計畫收入 300,000 (5,000,000\*6%)

優惠一分錄：

借：遞延顧客忠誠計畫收入 96,000 (16\*6,000)  
 貸：顧客忠誠計畫收入 96,000  
 借：顧客忠誠計畫成本 64,000 (16\*4,000)  
 貸：存貨 64,000

優惠二分錄：

借：現金 240,000 (24\*10,000)  
 借：遞延顧客忠誠計畫收入 144,000 (24\*6,000)  
 貸：顧客忠誠計畫收入 384,000  
 借：顧客忠誠計畫成本 288,000  
 貸：存貨 288,000 (12,000\*24)

銷貨收入 = 4,700,000

顧客忠誠計畫對淨利影響 = 96,000 + 384,000 - 64,000 - 288,000 = 128,000

20X2年底遞延收益 = 300,000 - 96,000 - 144,000 = 60,000

## 104年高考會計師 中級會計學 一

甲國際飯店係一家知名的連鎖飯店，鑑於顧客常常必須搭機洽公或旅遊，於X3年年初參加乙航空公司所舉辦的「顧客忠誠旅程酬賓計畫」，凡顧客向飯店住房或餐廳消費每滿\$1,000，公司即贈予乙航空公司1哩的飛行哩數，累積一定哩數後顧客可向乙航空公司兌換免費機票或升等座艙。其他相關資料如下：

(a) 兩公司規定，給予顧客哩程數的計算，係以甲國際飯店所開立的發票金額為準，甲國際飯店估計每一哩飛行哩數的公允價值為\$50，每贈送顧客一哩的飛行哩數應支付乙航空公司\$45。

(b) 由於酬賓計畫屢獲顧客好評，甲國際飯店決定於X4年擴大實施，為使顧客有多樣性選擇，飯店決定自己主辦該活動，除前述哩程兌換辦法外，亦推出積點兌換住房及免費餐券辦法。凡顧客向飯店住房或餐廳消費每滿\$1,000可累積1點，每積滿20點可兌換住房券一張，或可選擇每積滿10點兌換免費餐券一張。甲國際飯店估計每一積點的公允價值\$100，每張住房券成本為\$2,400，每張免費餐券成本為\$800。顧客在消費時，即須選擇參加哩程兌換辦法或積點兌換辦法。

白話會計

## 題目續

試作下列兩種情況有關「酬賓計畫」之分錄：

- (一) 若甲國際飯店係代理乙航空公司運作該計畫，X3 年度甲國際飯店共開立發票 \$9,000,000。(5 分)
- (二) 若甲國際飯店係自行運作該計畫，X4 年度甲國際飯店共開立發票 \$15,000,000，其中有 2/5 選擇哩程兌換辦法，3/5 選擇積點兌換辦法。飯店估計積點兌換辦法約有 90% 會提出兌換，X4 年度共兌換住房券的點數有 4,000 點，免費餐券有 3,200 點。(10 分)

白話會計

## 解析一

甲飯店只是忠誠計畫的代理人，並不承受該計畫之主要風險與報酬，

故僅能認列佣金收入，而不得認列忠誠計畫之收入與成本。

又，點數與飯店服務均有價值，設採用剩餘價值法，則

銷售時分錄：

|           |           |                            |
|-----------|-----------|----------------------------|
| 借：現金      | 9,000,000 | (假設均為現銷)                   |
| 貸：代收獎酬里程款 | 450,000   | $(9,000,000 / 1,000 * 50)$ |
| 貸：住房及餐飲收入 | 8,550,000 | $(9,000,000 - 450,000)$    |

支付現金予航空公司時分錄：

|            |         |
|------------|---------|
| 借：代收獎酬里程款  | 450,000 |
| 貸：現金       | 405,000 |
| 貸：獎酬里程計畫利益 | 45,000  |

白話會計

## 解析二

|               |            |                                       |
|---------------|------------|---------------------------------------|
| 借：現金          | 15,000,000 | (假設均為現銷)                              |
| 貸：遞延獎勵里程收入    | 300,000    | $(15,000,000 / 1,000 * 2/5 * 50)$     |
| 貸：遞延積點計畫收入    | 900,000    | $(15,000,000 / 1,000 * 3/5 * 100)$    |
| 貸：住房及餐飲收入     | 13,800,000 | $(15,000,000 - 300,000 - 900,000)$    |
| 支付現金予航空公司時分錄： |            |                                       |
| 借：遞延獎勵里程收入    | 300,000    |                                       |
| 貸：獎勵里程計畫收入    | 300,000    |                                       |
| 借：獎勵里程計畫成本    | 270,000    |                                       |
| 貸：現金          | 270,000    |                                       |
| 兌換積點時分錄：      |            |                                       |
| 借：遞延積點計畫收入    | 800,000    | $(900,000 / 8,100 * (4,000 + 3,200))$ |
| 貸：積點計畫收入      | 800,000    |                                       |
| 借：積點計畫費用-住房   | 480,000    | $(4,000 / 20 * 2,400)$                |
| 借：積點計畫費用-餐飲   | 256,000    | $(3,200 / 10 * 800)$                  |
| 貸：現金等...      | 736,000    |                                       |

白話會計

## 本集重點

- 顧客忠誠計畫之意義
- 點數公允價值之計算
- 收入之分攤
  - 剩餘價值法：點數依FV入帳(不打折)
  - FV比例法：銷貨收入、點數 都打折 (IFRS 15採用之)
- 主理人、代理人之會計處理
- 遞延點券收入、點券收入、點券成本(損益)之計算

題目不是重點  
準則觀念才是



嘯啾助教

有問題請在播放畫面下留言！